

**2016 年 國際化金融人才培育計畫**  
**(International Talent Development Program)**

指導單位：金融監督管理委員會

主辦單位：中華民國銀行公會

執行單位：台灣金融研訓院

**2016.06**

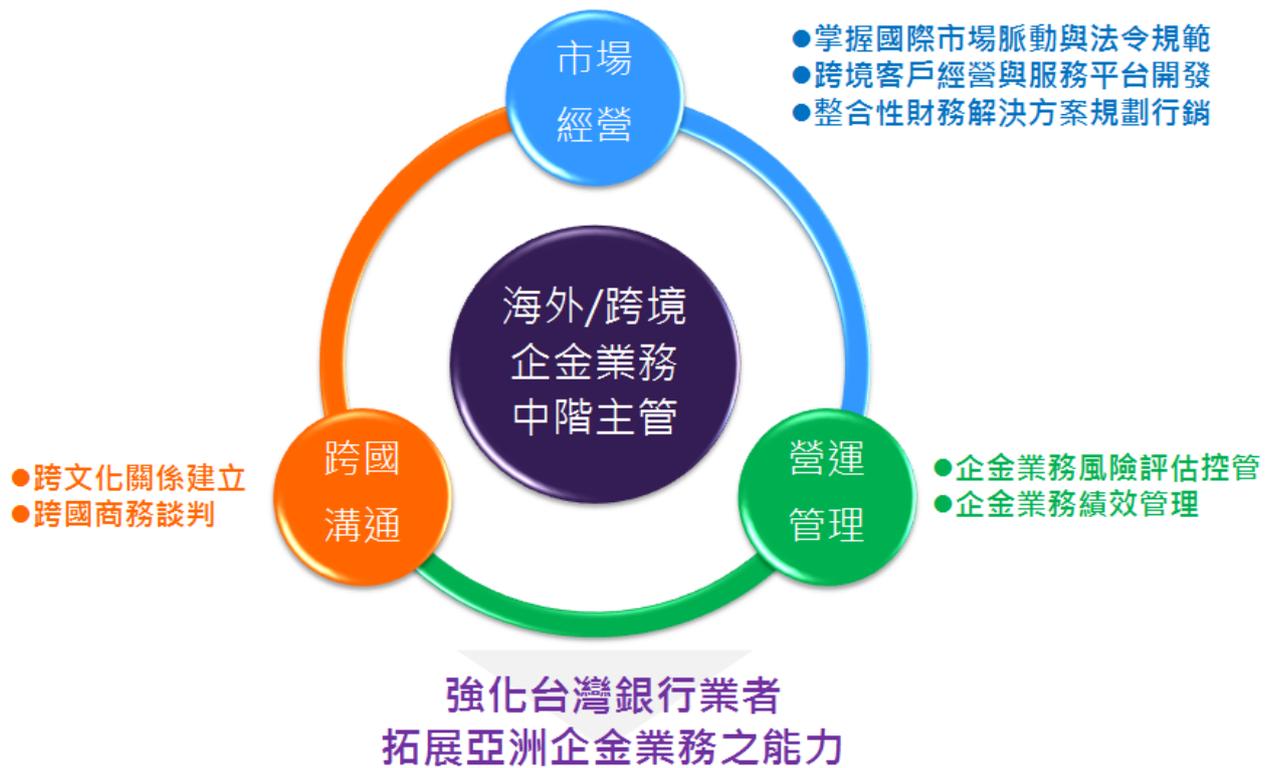
## 第一部分：計畫背景

### 壹、計畫背景

「深耕台灣、布局亞洲」是台灣主管機關對於銀行業的期許，亦為「國際化金融人才培育計畫」(International Talent Development Program (ITDP))自 2009 年首度開辦後，一直以來所秉持的使命。在金融監督管理委員會的指導，以及銀行公會的支持下，ITDP 在過去七年來，緊緊跟隨著台灣銀行業發展的脚步，推出具有國際觀與前瞻視野的中階主管人才養成計畫，為銀行業源源不斷地提供有能力整合跨境業務資源並且拓展海外市場的優秀人才，許多本計畫的學員在完成了為期將近半年的密集訓練課程之後，紛紛受派訓機構委以重任，有些於銀行中高階管理層擔任要職，有些更遠赴重洋，負責籌劃海外新市場的開發與營運，足見「國際化金融人才培育計畫」的菁英部隊已逐漸在國內銀行管理決策圈形成影響力，帶領台灣銀行業朝向前瞻性的策略目標邁進。

### 貳、計畫目標

銀行由海外企金市場所衍生之業務收益佔比逐年攀升，企業金融業務已成為台灣銀行業者切入跨境/海外市場的重要基礎，而隨著企業跨境交易需求面向趨於多元化，企業貿易融資工具與資金管理模式亦逐漸展現不同風貌，值得銀行業者深入探究，基此，2016 年本計畫定位為「亞洲市場跨境/海外企金業務中階主管人才」培訓平台，課程主題涵蓋「市場經營」、「管理制度」及「跨國溝通」等三大領域，透過高階決策主管經驗分享、分組個案模擬演練、海外機構考察活動，以及期末專題報告等多元化學習模式，幫助企金領域的高潛力人才建立國際視野、市場開發經營與產品服務之創新實力。



**參、指導單位**

金融監督管理委員會

**肆、計畫班主任**

金融監督管理委員會 王主任委員儷玲

**伍、主辦單位**

中華民國銀行公會

**陸、執行單位**

台灣金融研訓院

**柒、計畫期間**

2016年6月16日(星期四)至12月8日(星期四)

## 第二部分：2016 年計畫內容

### 捌、參訓對象

工作表現優秀、具發展潛力之金融主管機關人員(包含：金融監督管理委員會及中央銀行)或具備以下條件之銀行從業人員：

- 6~12 年企業金融業務相關實務經驗(包括：企金業務開發、產品設計或徵信等)，目前擔任相當於以下職級之企金專業人士：
  - 本國銀行分行業務襄理或副理(約 7~10 職等)或總行負責業務規劃與管理之科長；
  - 外商銀行 Assistant Vice President 或 Senior Relationship Manager
- 未來有意願從事亞洲區企金市場開拓業務
- 英文聽說讀寫能力佳並能提供相關證明文件者(例如：全民英檢、多益、托福等各類英語能力檢測成績)

### 玖、參訓費用

金融監督管理委員會、中央銀行及銀行公會金融研究訓練發展基金提撥機構參訓費用由銀行公會全額補助(含研習課程之教材與午餐茶點費及海外活動之機票膳宿費，不含出國證件辦理費及領隊司機小費)，補助方案請詳下項說明。

- ※ 海外考察活動之交通膳宿以經濟艙及7天6夜雙人房為標準安排，參訓學員因有其他特殊需求而增加之成本，將由本院配合之旅行社逕開發票向參訓機構(或學員)請款。
- ※ 參訓人員如未能取得結訓資格者(如因不可歸責於派訓機構與學員之因素者除外)，參訓費用須由派訓機構自行負擔，每位參訓費用以新台幣270,033元計。

### 壹拾、補助方案

- 一、中央銀行、金融監督管理委員會銀行局、檢查局  
每單位各補助一名。
- 二、中華民國銀行公會研訓基金提撥機構

每機構各補助一名，共補助32名，額滿為止。

※報名表格式(含候補人員報名表)請至活動網頁下載專用報名表電子檔(網址<http://www.tabf.org.tw/tw/user/2016itdp>)，若補助名額不敷使用，歡迎填具候補人員報名表(候補人數以四位為限)，報名截止後，若補助名額尚有賸餘，候補人員將依各機構提撥基金比例由高而低依序遞補。

### 壹拾壹、 報名方式

- 一、請自即日起至105年5月16日(星期一)止，填具「國際化金融人才培育計畫參訓人員報名表」(內含候補參訓人員報名表)，並以E-mail 方式回傳至本院報名組(regosd@tabf.org.tw)，俾完成報名手續。
- 二、已報名而不克參加之學員，請於105年5月20日(星期五)前以書面通知本院客戶服務中心。
- 三、如有其他洽詢事宜，請賜電本院客戶服務中心報名組辦理(電話：02-33653666轉分機615)。

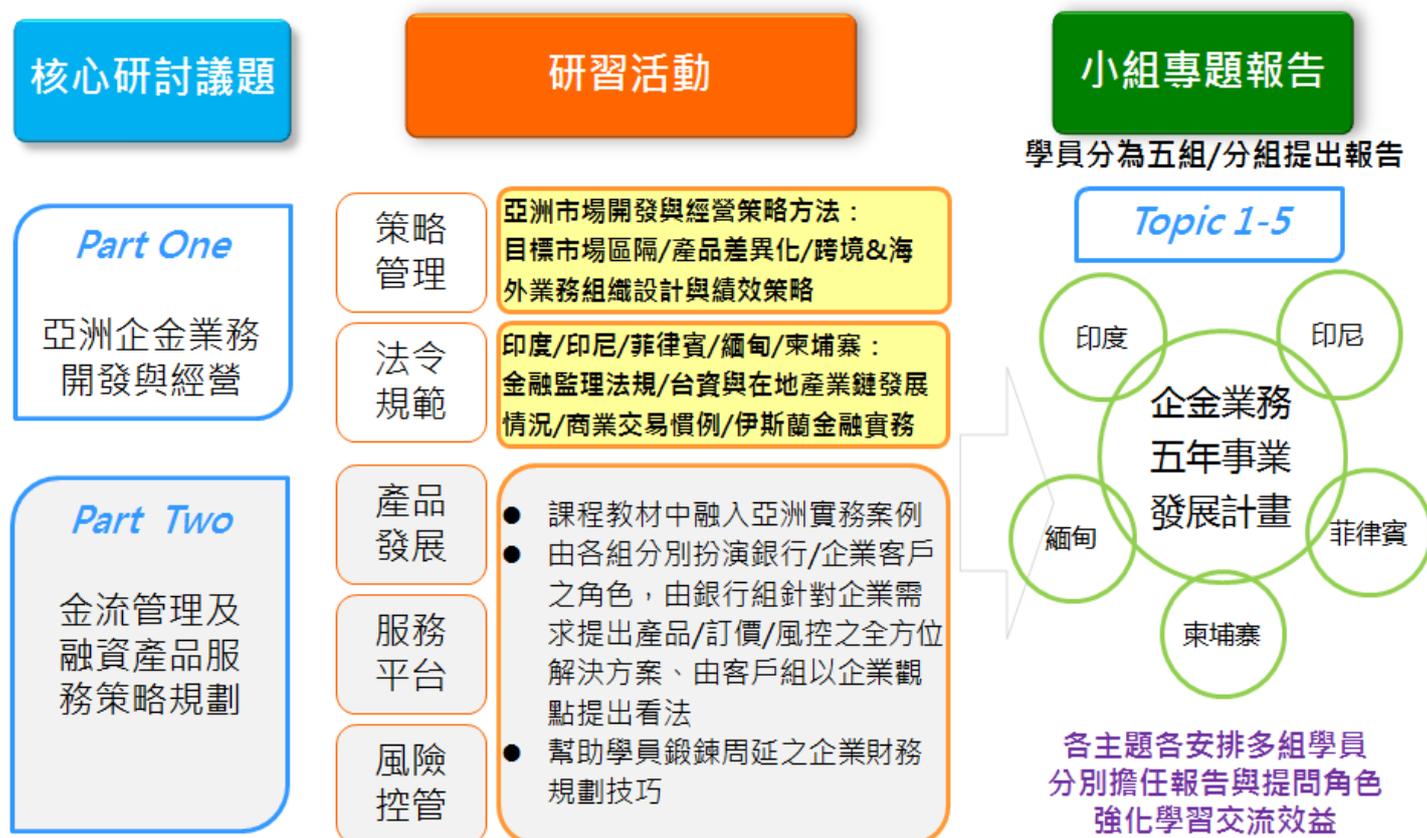
### 壹拾貳、 計畫效益

本計畫內容劃分為「研習課程」、「專題報告」及「海外考察」三大項目，藉由多元化之學習活動，拓展銀行從業人員之經營決策觀、分析應用及整合創新力。



## 壹拾參、 課程與小組專題報告之連結整合

為達最佳學習效果，本計畫以核心研討議題為導向，針對學習活動進行整合式規劃，以研習活動為前導，指引學員在既定之核心學習目標下，完成小組專題報告之撰寫，幫助學員以兼具知識與應用面向之多元化學習模式，鍛鍊思考分析與創新應用技巧。



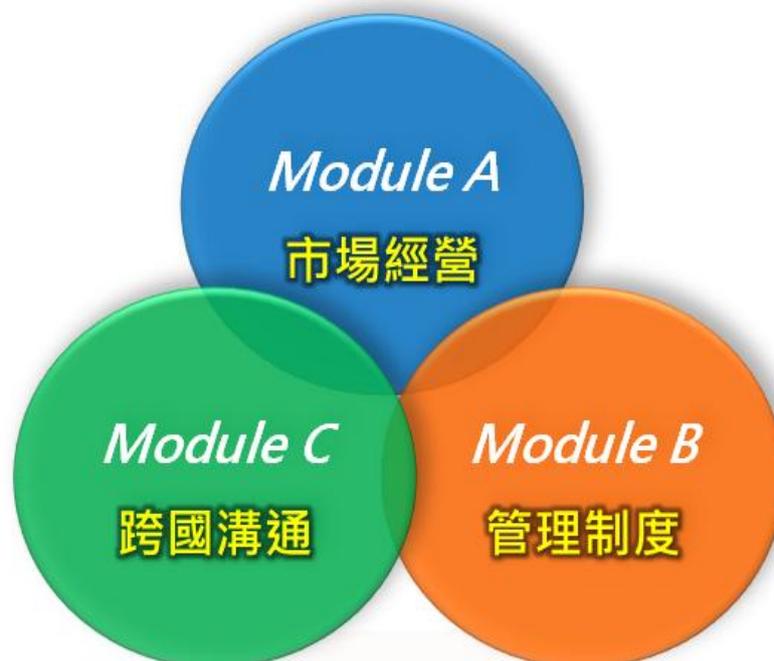
## 壹拾肆、 計畫特色

- (一)研習課程以「市場經營」、「管理制度」及「跨國溝通」為骨幹精心佈局，自市場宏觀面循序漸進深入到亞洲市場各類核心企金產品內容與重要營運管理議題之精髓，為銀行業提供最為的全方位之中階企金海外/跨境業務幹部養成訓練。
- (二)本計畫配合當前亞洲市場企金經營環境之發展趨勢，規劃各類前瞻性學習主題，使學員能夠藉由對於法令規範、市場動態與產品內容三方面之深入瞭解，進而能夠針對跨國企業客群於不同區域之特殊財務需求，提供整合性解決方案。
- (三)邀請知名跨國銀行資深專家籌組教學團隊，精心設計融合跨國銀行實務觀念架構及以亞洲市場跨國企金客戶為案例背景之教

- 材，經由課前閱讀、講授式觀念引導、分組腦力激盪與專題報告、講座回饋與課後複習測驗，鍛鍊思考的縱深廣度，提高學習成效。
- (四)為加深參訓者對於亞洲市場之了解，本計畫將特別安排學員至緬甸參訪當地具代表性之金融機構及跨國企業，邀請各機構高階決策主管分享亞洲市場金融環境與企金業務發展趨勢，幫助學員拓展策略視野、掌握亞洲最新商機。
- (五)本計畫之學員由金融監理機關與銀行業界優秀人士共同組成，為強化本計畫於促進金融產官學界交流之重要功能，特規劃學習成果發表會，安排各組學員發表個案研究報告，邀請金融各界人士提供專業建議，藉此引導參訓人員將學習心得融入實務工作中，創造個人與組織之雙贏。

## 壹拾伍、 計畫內容

### 一、 研習課程架構



培養具國際觀、具跨領域專業能力與海外/跨境企金業務經營與業務管理能力的中階主管  
增強台灣銀行業於亞洲市場之競爭力

## 二、 研習課程主題

| <b>Module A: Developing Corporate Banking Business in Asia</b><br><b>(市場經營)</b>                       |                                     |  |   |  |
|---|-------------------------------------|--|---|--|
| 1   | A1 法令規範<br>Regulatory<br>Compliance | 7/1<br>09:00-17:00<br>(7 hours)                          | A1-1 柬埔寨金融法規與產業環境<br>The financial regulations and<br>industry environments in Cambodia   | 柬埔寨、菲律賓、<br>印尼、緬甸、<br>印度當地指標性<br>金融機構或國際<br>管顧公司、相關<br>單位之專家代表 |
| 2   |                                     | 7/2<br>09:00-17:00<br>(7 hours)                          | A1-2 菲律賓金融法規與產業環境<br>The financial regulations and<br>industry environments in Philippines  |  |
| 3   |                                     | 7/15<br>09:00-17:00<br>(7 hours)                         | A1-3 印尼金融法規與產業環境<br>The financial regulations and<br>industry environments in Indonesia   |  |
| 4   |                                     | 7/16<br>09:00-17:00<br>(7 hours)                         | A1-4 緬甸金融法規與產業環境<br>The financial regulations and<br>industry environments in Myanmar   |  |
| 5   |                                     | 7/30<br>09:00-17:00<br>(7 hours)                         | A1-5 印度金融法規與產業環境<br>The financial regulations and<br>industry environments in India   |  |
| 6   | A2 產品發展<br>Product<br>Development   | 8/5-8/6<br>(09:00-17:00<br>for each day)<br>(14 hours)   | A2-1 亞洲市場專案融資案例研討<br>International project finance: case<br>studies and applications in Asia  | 台灣與國際指標<br>性金融機構或相<br>關管顧公司之專<br>家代表                           |
| 7   |                                     | 8/19-8/20<br>(09:00-17:00<br>for each day)<br>(14 hours) | A2-2 亞洲市場國際併購、私募與參<br>股案例研討<br>International merger & acquisition,<br>private equity investment and equity<br>participation: case studies and<br>applications in Asia |  |
| <b>Module B: Managing Performance and Risks of Cross-border Corporate Banking<br/>Business (管理制度)</b> |                                     |  |   |  |
| 8   | B1 策略管理<br>Strategic<br>Methodology | 6/23-6/24<br>(09:00-17:00<br>for each day)<br>(14 hours) | B1-1 海外市場開發與經營之策略<br>方法<br>Developing corporate banking<br>business in China & ASEAN<br>countries: an approach for strategic<br>and business innovations              | 國際指標性金融<br>機構或國際管顧<br>公司之專家代表                                  |

|    |                         |  |   |                                      |
|----|-------------------------|--|---|--------------------------------------|
| 9  |                         | 9/2<br>(09:00-17:00<br>for each day)<br>(7 hours)          | B1-2 區域策略型運籌與管理思維<br>Regional Strategic Planning<br>Thinking and Management<br>Methodology  | 台灣與國際指標<br>性金融機構或相<br>關管顧公司之專<br>家代表 |
| 10 | B2 風險控管<br>Risk Control | 9/23-9/24<br>09:00-17:00<br>(14 hours)                     | B2-1 國際遵法與企業風險管理及<br>治理：實務案例研討<br>International practice on<br>compliance, governance and<br>enterprise risk management: case<br>studies and applications in Asia |                                      |
| 11 |                         | 10/13-10/15<br>(09:00-17:00<br>for each day)<br>(21 hours) | B2-2 海外企業信用風險分析：亞<br>洲案例研討<br>Credit risk assessment skills for<br>overseas lending: case studies and<br>applications in Asia                                     |                                      |
| 12 |                         | 10/21<br>09:00-17:00<br>(7 hours)                          | B2-3 風險導向訂價管理模式與企<br>業業績管理模式<br>Risk-based pricing approaches and<br>performance management of<br>corporate banking business                                      |                                      |

**Module C: Developing Successful Business Relationships with People from Different Cultures (跨國溝通)**

|    |                                    |  |  |                                      |
|----|------------------------------------|--|--|--------------------------------------|
| 13 | C1 東協文化<br>ASEAN<br>Culture        | 9/3<br>(09:00-17:00<br>for each day)<br>(7 hours)        | C1 亞洲國家民情風俗與文化特性<br>Customs & business conventions in<br>ASEAN and their implications in<br>maintaining client & partner<br>relationships in this region                       | 台灣與國際指標<br>性金融機構或相<br>關管顧公司之專<br>家代表 |
| 14 | C2 跨國談判<br>Business<br>Negotiation | 9/30-10/1<br>(09:00-17:00<br>for each day)<br>(14 hours) | C2 國際商務談判技巧與海外團隊<br>溝通管理<br>Mastering negotiation skills for the<br>management of overseas team and<br>achieving win-win results for parties<br>involved in the communications |                                      |

**Overseas Study Tour Visit / Group Presentation**

|    |  |      |  |
|----|--|------|--|
| 15 |  | 6/16 | Orientation Program<br>(開班典禮 9:00-13:00) |
|----|--|------|--|

|    |  |            |   |
|----|--|------------|---|
| 16 |  | 7/29       | 評審委員論壇<br>(13:30-17:30)                               |
| 17 |  | 8/25       | Group Presentation (Mid-term)<br>(期中簡報 13:30-17:30)   |
| 18 |  | 10/30-11/5 | Overseas Study Tour Visit<br>(海外考察活動)                 |
| 19 |  | 11/24      | Group Presentation (Final-term)<br>(期末簡報 09:20-15:30) |
| 20 |  | 12/8       | Certification & Award Ceremony<br>(結業典禮 15:30-17:30)  |

※本院保留變更本活動內容及講座、講題、時間安排等權利。

### 三、 海外考察活動

本計畫將安排學員參訪緬甸最具代表性之本地及外資金融機構及跨國企業，活動中將邀請受訪機構高階決策主管分享亞洲市場金融環境與企金業務發展趨勢，並與學員進行雙向交流，藉此提高參訓者對於亞洲市場之瞭解，掌握最佳市場商機。

#### (一)活動時間：

10/30(星期日)至 11/5(星期六)

#### (二)參訪主題：

- 緬甸金融環境
  1. 經濟情勢展望
  2. 金融監理組織與制度
  3. 外資銀行設點與營運規範
- 緬甸產業環境分析
  1. 產業供應鍊架構與發展重心
  2. 台商企業發展情況
  3. 產業發展挑戰
- 台資銀行策略定位
  1. 台灣銀行業於緬甸市場之發展契機
  2. 外資銀行於緬甸市場之營運挑戰及其對台灣所帶來之啟示
  3. 台資銀行與緬甸銀行之合作機會

#### (三)預定參訪地點

- 緬甸：

1. 主要銀行(約拜會 5 家)：
  - a. 在地銀行：例如 -Myanma Economic Bank、Co-Operative Bank Limited、Kanbawza Bank Limited、Yoma Bank Limited 等。
  - b. 外資銀行：例如-澳盛銀行、華僑銀行或大華銀行等。
2. 企業機構(約拜會 2 家)：例如-緬甸台商協會，或緬甸當地跨國性台資/外資企業等。

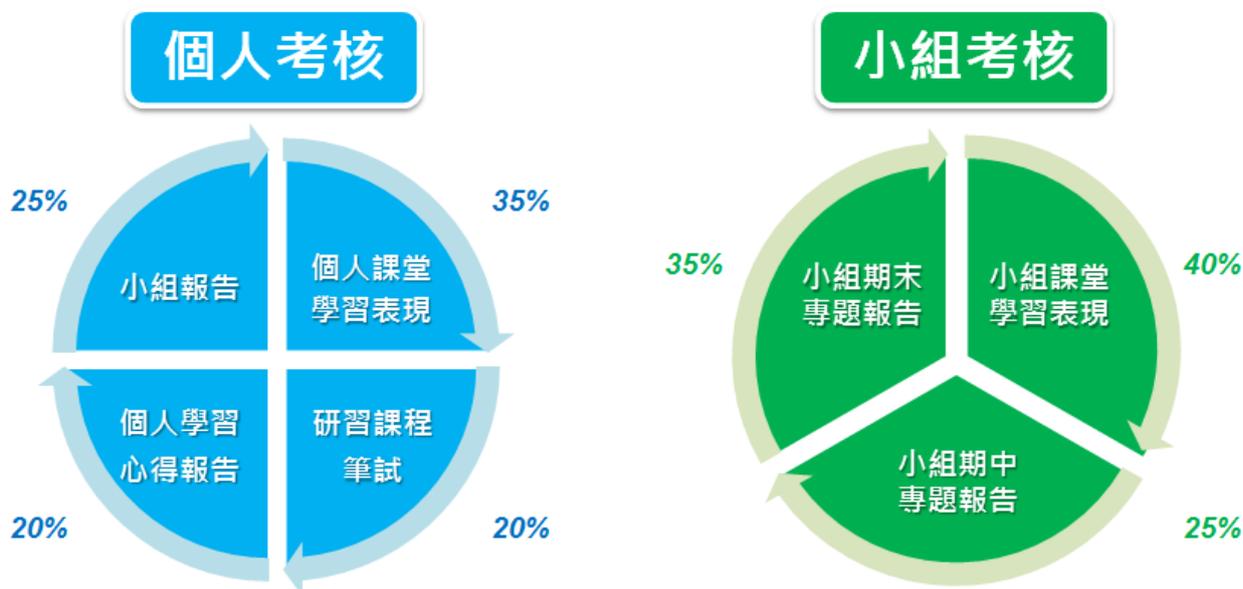
#### 四、學習考核機制

為強化學習效果，並促進參訓人員與產官學界優秀人士之交流，本計畫特設計多元化評鑑機制，將課堂學習表現評量、專業課程筆試測驗、小組專題報告成果，及個人學習心得報告等納入學習評量之要項，並於期末之學習成果發表會暨授證典禮中嘉獎表現優異之學員及小組，並敦請金管會主委親自頒獎表揚，以資嘉勉，藉以砥礪學員積極參訓，提升專業競爭力。

##### (一) 學員結訓資格



##### (二) 個人與小組評分標準



## 壹拾陸、 退訓機制

- 參訓學員如於開班典禮後確認退訓，則該員喪失公會補助資格，參訓費用須由參訓學員或派訓機構自行負擔，費用為補助金額(依該年度公告金額)扣除海外考察機票住宿費。如該員課程受訓時數未達各模組課程總時數(147 小時)之三分之一前，則派訓機構可申請換人；如受訓時數已達三分之一以上，則循退訓規定辦理。
- 參訓學員全程參訓，唯獨無法全程參加海外考察研習，該員則喪失結業與公會補助資格，參訓費用須由參訓學員或參訓機構自行負擔，費用為補助金額(依該年度公告金額)扣除海外考察機票住宿費。  
【例外條款】：如因不可歸責於派訓機構與學員之因素，經認可得改以其他方式充抵時數。

壹拾柒、 附錄：

※開班典禮/期中簡報/期末簡報/結業典禮※

➤ 開班典禮

(一) 活動時間：6 月 16 日(星期四) 09:00-13:00

(二) 活動地點：台灣金融研訓院 2 樓菁業堂、501 教室

(三) 活動內容：(以下各致詞、主持及與談貴賓敬邀中)

【金融高階主管儲訓計畫(LEAP)暨國際化金融人才培育計畫(ITDP)】

聯合開班典禮

| 活動時間        | 活動內容  | 活動地點   |
|-------------|---|--------|
| 09:00-09:15 | 研習人員報到  | 2 樓菁業堂 |
| 09:15-09:30 | 研習人員事項說明  |        |
| 09:30-09:40 | 長官貴賓及全體學員合影   |        |
| 09:40-09:45 | 開場引言與貴賓介紹<br>洪董事長茂蔚，台灣金融研訓院   |        |
| 09:45-10:00 | 致 詞<br>王主任委員儷玲，金融監督管理委員會<br>吳政務次長當傑，財政部<br>李理事長紀珠，中華民國銀行公會  |        |
| 10:00-10:15 | <b>Coffee Break</b>   | 501 教室 |
| 10:15-10:40 | <b>2016 年國際化金融人才培育計畫介紹</b><br>台灣金融研訓院代表   |        |
| 10:40-10:50 | <b>Coffee Break</b>   |        |
| 10:50-11:35 | <b>學前綜合座談</b><br>主持人：台灣金融研訓院代表<br>與談人：(2015 年國際化金融人才培訓計畫學員代表，<br>依姓氏筆劃順序排列)<br>• 王彥權，台新國際商業銀行資深協理<br>• 周思岑，遠東國際商業銀行資深業務協理<br>• 杜念慈，上海商業儲蓄銀行副理<br>• 洪振源，中央銀行三等專員<br>• 龔瑩儀，華泰商業銀行資深協理 |        |
| 11:35-13:00 | 學員交流活動  | 502 教室 |

➤ 期中簡報

(一) 活動時間：8月25日(星期四) 13:40-17:30

(二) 活動內容：

| 時間          | 活動內容   |
|-------------|--|
| 13:30-13:40 | 研習人員報到   |
| 13:40-13:50 | 活動開場說明   |
| 13:50-14:30 | <b>第一組簡報</b><br>簡報分享-10分鐘(含提問)/詰問交流-20分鐘/講評建議-10分鐘 |
| 14:30-15:10 | <b>第二組簡報</b><br>簡報分享-10分鐘(含提問)/詰問交流-20分鐘/講評建議-10分鐘 |
| 15:10-15:50 | <b>第三組簡報</b><br>簡報分享-10分鐘(含提問)/詰問交流-20分鐘/講評建議-10分鐘 |
| 15:50-16:10 | 中場休息   |
| 16:10-16:50 | <b>第四組簡報</b><br>簡報分享-10分鐘(含提問)/詰問交流-20分鐘/講評建議-10分鐘 |
| 16:50-17:30 | <b>第五組簡報</b><br>簡報分享-10分鐘(含提問)/詰問交流-20分鐘/講評建議-10分鐘 |

➤ 期末簡報

(一) 活動時間：11月24日(星期四) 09:30-15:30

(二) 活動內容：

| 時間          | 活動內容  |
|-------------|---|
| 09:20-09:30 | 研習人員報到  |
| 09:30-09:40 | 活動開場說明  |
| 09:40-10:40 | <b>第五組簡報</b><br>簡報分享-30分鐘/詰問交流-20分鐘/講評建議-10分鐘 |
| 10:40-11:40 | <b>第四組簡報</b><br>簡報分享-30分鐘/詰問交流-20分鐘/講評建議-10分鐘 |
| 11:40-12:30 | 中場休息  |
| 12:30-13:30 | <b>第三組簡報</b><br>簡報分享-30分鐘/詰問交流-20分鐘/講評建議-10分鐘 |
| 13:30-14:30 | <b>第二組簡報</b><br>簡報分享-30分鐘/詰問交流-20分鐘/講評建議-10分鐘 |
| 14:30-15:30 | <b>第一組簡報</b><br>簡報分享-30分鐘/詰問交流-20分鐘/講評建議-10分鐘 |

➤ 結業典禮

(一) 活動時間：12月8日(星期四) 15:30-17:30

(二) 活動地點：台灣金融研訓院 2F 菁業堂

(三) 活動內容：

| <b>【金融高階主管儲訓計畫(LEAP)暨國際化金融人才培育計畫(ITDP)】</b> |   |
|---|---|
| <b>聯合結業典禮</b>                               |   |
| 時間  | 活動內容  |
| 15:30-15:45                                 | 研習人員報到  |
| 15:45-16:00                                 | 研習人員事項說明  |
| 16:00-16:10                                 | 長官貴賓及全體學員合影   |
| 16:10-16:15                                 | 開場引言與貴賓介紹<br>台灣金融研訓院代表  |
| 16:15-16:30                                 | 致 詞<br>金融監督管理委員會代表<br>財政部代表<br>中華民國銀行公會代表   |
| 16:30-16:45                                 | 授 證 (兩計畫皆以小組為單位上台授證)<br>金融監督管理委員會代表   |
| 16:45-17:00                                 | 頒 獎<br>• LEAP&ITDP 團體獎頒獎代表：<br>財政部代表<br>• LEAP 個人前三名頒獎代表：<br>中華民國銀行公會代表<br>• ITDP 個人前三名頒獎代表：<br>台灣金融研訓院代表 |
| 17:00-17:30                                 | 參訓心得分享暨學習回顧影片欣賞<br>• 金融高階主管儲訓計畫(LEAP)學員代表乙名<br>• 國際化金融人才培育計畫(ITDP)學員代表乙名<br>• LEAP 暨 ITDP 學習回顧影片欣賞        |